

Приложение № 2

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 036 от 29 марта 2021 г.

Методика расчета страховых тарифов

к Правилам добровольного страхования жилых помещений граждан, осуществляемого в рамках программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора №117 от 22 сентября 2020 г.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы): $T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q$,

где S_v - средняя страховая выплата, S_s - средняя страховая сумма,
 q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле: $T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}$, где

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α ,
определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
k	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки: $T_n = T_0 + T_p$

Размер брутто-ставки определяется по формуле: $T_0 = T_n * 100 / (100 - f)$,

где T_0 - брутто-ставка, T_n - нетто-ставка;

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Выдержки и расчеты вероятностей наступления страховых случаев из Методики расчета страховых тарифов по договору страхования жилых помещений по рискам утраты (гибели) или повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации, Приложение 1 к протоколу Комитета ВСС по тарифам, статистике и резервам от 14 октября 2019 года;
- Статистика МЧС по количеству стихийных бедствий, повлекших введение режима чрезвычайной ситуации (далее – ЧС), в разрезе субъектов РФ, характера возникновения и видов источников возникновения за период с 2009 по 2019 годы;
- Статистика МЧС и открытые источники Правительства Российской Федерации о количестве случаев полной гибели объектов страхования и количество случаев их частичного повреждения в разрезе субъектов РФ, характера возникновения и видов источников возникновения ЧС за период с 2012 по 2020 годы.
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами добровольного страхования жилых помещений граждан, осуществляемого в рамках программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 29 марта 2021 г. №036, страховым случаями признаются:

1. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Чрезвычайной ситуации» (п. 4.2.1. Правил);
2. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Пожара», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.2. Правил);
3. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Взрыва» по любой причине, произошедшего, в том числе вне застрахованного жилого помещения, не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.3. Правил);
4. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Аварий» систем отопления, водопровода, канализации, пожаротушения (спринклерных), а также внутренних водостоков, не повлекших наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.4. Правил);
5. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Залива», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.5. Правил);

6. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Стихийного бедствия», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.6. Правил);
7. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Механического воздействия», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.7. Правил);
8. Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Террористического акта», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.8. Правил);

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-3.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Чрезвычайной ситуации» (п. 4.2.1. Правил).	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Пожара», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.2. Правил).	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Взрыва» по любой причине, произошедшего, в том числе вне застрахованного жилого помещения, не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.3. Правил).	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Аварий» систем отопления, водопровода, канализации, пожаротушения (спринклерных), а также внутренних водостоков, не повлекших наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.4. Правил).	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Залива», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.5. Правил).
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0388%	0,1124%	0,0117%	0,1427%	0,1683%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 620 000	2 340 000	1 714 000	424 000	456 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	3 320 000	3 320 000	3 320 000	3 320 000	3 320 000
Sv/Ss	0,4880	0,7048	0,5163	0,1277	0,1373
Количество (n)	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,0189%	0,07922%	0,00604%	0,01822%	0,02311%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0268%	0,0659%	0,0156%	0,0135%	0,0157%
Нетто-ставка (Tн)	0,0458%	0,1451%	0,0216%	0,0317%	0,0388%
Нагрузка (f)	80%	80%	80%	80%	80%
Брутто-ставка (Тб)	0,22879%	0,7257%	0,1081%	0,1584%	0,1941%

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов

Склады временного хранения/ таможенные склады закрытого типа	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Стихийного бедствия», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.6.	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Механического воздействия», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.7.	Утрата (гибель) и/или повреждение указанного в Договоре страхования застрахованного жилого помещения в результате «Террористического акта», не повлекшего наступление чрезвычайной ситуации (п. 4.2.8.	Все перечисленные риски

	Правил).	Правил).	Правил).	
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0362%	0,0702%	0,0290%	0,5793%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 467 000	236 000	1 665 000	965 750
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	3 320 000	3 320 000	3 320 000	3 320 000
Sv/Ss	0,4419	0,0711	0,5015	0,2909
Количество (n)	5 000	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,01600%	0,00499%	0,01454%	0,16851%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0235%	0,0053%	0,0238%	0,0616%
Нетто-ставка (Tн)	0,0395%	0,0102%	0,0384%	0,2301%
Нагрузка (f)	80%	80%	80%	80%
Брутто-ставка (Тб)	0,1973%	0,0512%	0,1919%	1,1507%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №№2-3 до трех значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1 Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность периода действия договора страхования: значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность периода действия договора страхования, которая не превышает один год, определяется по Таблице № 4

Таблица №4

Продолжительность срока действия договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1-го месяца включительно	0,20
от 1-го месяца до 2-х месяцев включительно	0,30
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,40
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,50
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,60
от 5-ти месяцев до 6-ти месяцев включительно	0,70
от 6-ти месяцев до 7-ми месяцев включительно	0,75
от 7-ми месяцев до 8-ми месяцев включительно	0,80
от 8-ти месяцев до 9-ти месяцев включительно	0,85
от 9-ти месяцев до 10-ти месяцев включительно	0,90
от 10-ти месяцев до 11-ти месяцев включительно	0,95
от 11-ти месяцев до 12-ти месяцев	1,00

4.1. Поправочные коэффициенты, учитывающие следующие перечисленные факторы риска, приведены в таблице № 5.

Таблица №5

Страховой риск	Фактор риска	Минимальный поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
Пожар, взрыв, чрезвычайная ситуация	Вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д.); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие /	0,2	4,25

	отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования		
Авария, залив	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), объект страхования (многоквартирный дом, жилой дом), наличие / отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, кондиционирования, противопожарных систем, наличие бытовых приборов, соединенных с системами водопровода и/или канализации, их конструктивные особенности и срок эксплуатации, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,22	3,9
Стихийное бедствие	Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, селя, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т. п.), конструктивные особенности строений, страховая сумма	0,24	4,15
Механическое воздействие	Вид имущества; месторасположение застрахованного имущества, конструктивные особенности здания, в котором оно расположено, удаленность от дорог общего пользования, удаленность от аэропортов / аэродромов, наличие на территории страхования деревьев, столбов и т. п., проведение строительных работ на соседней с объектом страхования территории, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,21	4,55
Террористическ	Местонахождение застрахованного	0,18	4,32

ий акт	имущества, организация охраны и защиты застрахованного имущества, страховая сумма		
---------------	---	--	--

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.